

## SH Pension Premiebestämd pensionsförsäkring med traditionell förvaltning - Engångspremier i serie

1. Inledande bestämmelser
2. Försäkringsavtalet
3. Försäkringens ikraftträdande
4. Bestämmande av premie och försäkringsbelopp
5. Premiebetalning
6. Avgifter
7. Återköp, flytt och överlåtelse
8. Ändring av försäkringsavtal
9. Överskott, konsolidering och återbäring
10. Ålderspension
11. Återbetalningskydd
12. Förmånstagarförordnande
13. Åtgärder för utbetalning
14. Tidpunkt för utbetalning
15. Information från SHP
16. Force Majeure
17. Så behandlar vi dina personuppgifter
18. Årlig information
19. Om du inte är nöjd

## 1. Inledande bestämmelser

Dessa villkor gäller för Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning – Engångspremier i serie tecknad i Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening (som fortsättningsvis benämns SHP i dessa villkor).

## 2. Försäkringsavtalet

Försäkringsgivare är SHP, organisationsnummer 802005–5631. Styrelsens säte är Stockholm i medlemsstaten Sverige.

### Adress

SH Pension  
Box 17197  
104 62 Stockholm

Försäkringstagare är den som ingår avtal med SHP och är ägare till försäkringen. Om äganderätten övergår till annan, betraktas denne därefter som försäkringstagare.

Försäkrad är den på vars liv försäkringen gäller.

För försäkringsavtalet gäller vad som anges i förköpsinformation, offert- och ansökningshandlingar, i försäkringsbrevet och därtill hörande handlingar, i dessa villkor, i försäkringsavtalslagen, i försäkringsrörelselagen, lag om tjänstepensionsföretag, lag om försäkringsdistribution och allmän svensk lag i övrigt.

### Anställdas ersättning

SH Pension arbetar för att motverka intressekonflikter och att du som kund ska känna dig trygg med att du får rådgivning eller vägledning som utgår från dig och dina behov. Våra rådgivare har därför ingen rörlig ersättning, utan endast fast månadslön.

### Ersättning till extern distributör

Våra försäkringar kan distribueras via egen säljkår eller via försäkringsförmedlare. När försäkring tecknas får förmedlaren en ersättning från SH Pension motsvarande en procentsats av inbetald premie. Därutöver får förmedlaren en årlig kundvårdserättning som beräknas som en procentsats av det sammanlagda försäkringskapitalet.

### Försäkringsformer

De två premiebestämda försäkringsformer som är möjliga att teckna är antingen ålderspension utan återbetalningsskydd eller ålderspension med återbetalningsskydd. Båda dessa försäkringsformer är ett sparande till ålderspension med skillnaden

att på en ålderspension utan återbetalningsskydd blir ålderspensionen högre, än på en försäkring med återbetalningsskydd, eftersom vid den försäkrades eventuella dödsfall utbetalas återbetalningsskyddet till förmånstagare.

På en ålderspension utan återbetalningsskydd finns inga förmånstagare och vid den försäkrades eventuella dödsfall tillfaller det uppsamlade försäkringskapitalet övriga försäkringstagare i så kallad arvsvinst.

### Nyteckning

Vid nyteckning har försäkringstagaren rätt att ångra sig och säga upp försäkringen och få tillbaka inbetalda premier inom 30 dagar från mottagandet av försäkringsbekräftelsen (första försäkringsbrevet). Sådan uppsägning ska ske skriftligen till SHP. Det belopp som återbetalas i samband med utnyttjandet av ångerrätten är det lägsta av gjord inbetalning och försäkringskapitalet minskat med SHP:s kostnader för administration. Denna ångerrätt gäller ej om inbetald premie avser mottaget kapital från en annan försäkring eller försäkringsgivare.

### Oriktiga uppgifter

Avtalet grundar sig på de uppgifter som försäkringstagaren skriftligen lämnar till SHP. Om någon uppgift som försäkringstagaren lämnat är oriktig eller ofullständig, gäller vad som för sådana fall stadgas i försäkringsavtalslagen. Har sådan uppgift lämnats av den försäkrade gäller detsamma som om denne varit försäkringstagare.

Om oriktigheten eller ofullständigheten upptäcks innan försäkringsfall inträffar, kan SHP säga upp försäkringen.

Försäkringstagaren eller i förekommande fall den försäkrade ska omgående för SHP påtala fel eller brister som framgår av utsända handlingar. SHP är inte ansvarigt för skada som skulle kunna undvikas om reklamation skett omgående.

### Ändring

SHP har rätt att ändra dessa villkor under försäkringstiden om det krävs på grund av försäkringens beskaffenhet eller annan särskild omständighet. Ändringen kan inte försäkra garanterade åtaganden för tidigare inbetalda premier. Ändringen får verkan en månad efter det att SHP har skickat meddelande om villkorsändringen till försäkringstagaren.

### Rätt till försäkring

För rätt att teckna tjänstepensionsförsäkring i SHP krävs att försäkringstagaren är juridisk person som har fast driftställe i Sverige. Detta gäller även enskild näringsidkare som har fast driftställe i Sverige. Den försäkrade måste ha fyllt 16 år men inte 75 år (för premiebefrielseförsäkring gäller max 60 år) samt vara svensk medborgare, ha ett svenskt personnummer och vara berättigad till ersättning från den svenska försäkringskassan.

För försäkringen gäller vad som anges i offert och ansökningshandlingar, i dessa villkor, i försäkringsbrevet och i tillhörande handlingar, i lagen om försäkringsavtal, i försäkringsrörelselagen, lag om tjänstepensionsföretag och i allmän lag i övrigt. Svensk lag gäller för försäkringsavtalen. Försäkringen enligt dessa villkor uppfyller inkomstskattelagens regler för pensionsförsäkring.

### 3. Försäkringens ikraftträdande

#### Ansvar

Vid löpande engångspremie\* inträder SHPs ansvarighet dagen efter den dag då försäkringstagaren har ansökt om försäkringen under förutsättning att betalning av första premie sker enligt den ordning som nedan anges. För att ansökan skall anses ha gjorts krävs att fullständiga ansökningshandlingar lämnats för befordran med post eller lämnats till företrädare för SHP. Detta förutsatt att det inte av ansökningshandlingarna eller på annat sätt framgår att försäkringen ska träda ikraft senare.

\* Löpande engångspremie – en målpremie (tänkt årlig premie) bestäms vid tecknandet av försäkringen. Premien aviseras sen under försäkringstiden med det intervall som har valts, månads-(autogiro), kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

Är försäkringen tecknad med engångspremie\*\* börjar försäkringen gälla den dag inbetalning görs förutsatt att även fullständiga ansökningshandlingar inkommit till SHP.

\*\* Engångspremie – premie av valfri storlek inbetalas vid valfritt tillfälle.

#### Första premien

Försäkringens första premie, gällande försäkring tecknad med löpande engångspremie, ska betalas 14 dagar efter att första premien har aviserats till försäkringstagaren vare sig det sker via inbetalningskortet som följer med förslag/offert som

lämnats innan ansökningshandlingar har skickats in till SHP eller om första premien aviseras efter att ansökningshandlingar skickats till SHPs huvudkontor. Om inbetalningen inte har skett inom dessa 14 dagar sägs försäkringen upp av SHP. Uppsägningen får verkan 14 dagar efter den dag då den avsänds, om inte inbetalningen görs under dessa 14 dagar. Försäkring tecknad med engångspremie ska betalas så snart som möjligt eftersom försäkringen börjar gälla tidigast den dag inbetalningen görs, förutsatt att fullständiga ansökningshandlingar har inkommit till SHP.

### 4. Bestämmande av premie och försäkringsbelopp

#### Premier

Pensionsförsäkring med traditionell förvaltning – Engångspremier i serie kan tecknas hos SHP med engångspremie eller löpande engångspremie.

#### Försäkringsbeloppet

Samband mellan försäkringsbelopp/premie fastställs med beaktande av vissa antaganden. För ett bestämt försäkringsbelopp beräknas premierna i enlighet med antaganden om ränta, dödlighet, driftskostnader, avkastningsskatt samt hur stor andel av premien som garanteras. Oavsett om försäkringen tecknas med engångspremie eller löpande engångspremie bestäms ett delförsäkringsbelopp för varje inbetald premie. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir det slutliga försäkringsbeloppet. Varje sådan försäkringsdel bestäms enligt de antaganden som SHP bestämt vid varje premiebetalningstillfälle.

#### Tekniskt återköpsvärde

Försäkringens garanterade värde (tekniskt återköpsvärde) är värdet av SHPs framtida förpliktelser mot den försäkrade. Dessa förpliktelser bestäms utifrån de premier som betalas in på försäkringen och de försäkringstekniska antagandena om ränta, dödlighet, skatt, driftskostnader samt hur stor andel av premien som garanteras som gäller vid respektive premiebetalning.

Garantin innebär att varje enskild inbetald premie ger upphov till ett garanterat försäkringsvärde vid avtalad utbetalningstidpunkt. Garantin kan ändras för kommande premier. Olika garantier kan därför gälla för premier inbetalda vid olika tidpunkter. Begreppet tekniskt återköpsvärde innebär inte i sig att det finns någon rätt till återköp.

### 5. Premiebetalning

**Första premien**

Se avsnitt under "3. Försäkringens ikraftträdande – Första premien".

**Autogiro**

Om man väljer att betala sin premie med löpande engångspremie, månadsvis, med autogiro drar SHP första premien vid nästa dragningstillfälle (i regel första bankdagen i månaden) och efter att kontot har registrerats och blivit godkänt för autogiro-dragning. Om dragningsförsöken misslyckas görs nya försök nästkommande månad. Går det inte heller då att dra någon premie sägs försäkringen upp av SHP enligt vad som sägs under "3. Försäkringens ikraftträdande – Första premien".

**Löpande engångspremie**

Vid försäkring som tecknas med löpande engångspremie aviseras premie för senare betalningstermin med den frekvens som överenskommits, kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

**Utebliven premie**

Betalas inte den löpande engångspremien kommer påminnelse om betalningen att skickas ut till premiebetalaren. Om den löpande engångspremien fortfarande är obetald efter påminnelsen upphör den löpande aviseringen. Den löpande aviseringen kan påbörjas igen efter att försäkringstagaren tagit kontakt med SHP.

**Minsta belopp**

SHP har rätt att bestämma visst minsta belopp för premieinbetalning.

**Löpande engångspremie**

När ny försäkring tecknas bestämmer försäkringstagaren om försäkringen ska betalas med engångspremie eller löpande engångspremie. Löpande engångspremie kan betalas antingen månadsvis (autogiro) eller kvartals-, halvårs- eller helårsvis.

**Indexerad premie**

Om en försäkring enligt avtalet betalas med löpande engångspremie, kan försäkringstagaren välja att premien ska indexeras. Att premien är indexerad innebär att den höjs på försäkringens huvudfallomånad, tidigast ett år efter tecknandet, med lika stor procentsats som prisbasbeloppet har höjts från föregående år till innevarande år, dock högst med 10 % per år. I och med att premien höjs, höjs även försäkringsbeloppet.

Om prisbasbeloppet sänks från ett år till ett annat, blir premien oförändrad efterföljande år. När den försäkrade har fyllt 64 år sker inga ytterligare indexeringar av premien även om premiebetalningen fortsätter. Av försäkringsbrevet framgår om försäkringen är tecknad med indexering eller inte.

**6. Avgifter**

SHP tar ut avgifter för att täcka driftskostnader och kostnader för kapitalförvaltning samt avkastningsskatt. Försäkring som inte har något återbetalningsskydd tilldelas arvsvinst, som består av det kapital som beräknas frigöras vid dödsfall bland kollektivet av de försäkrade. Avgifter tas ut och arvsvinster tilldelas från och med den dag försäkringen blir gällande.

Driftskostnader tas ut i form av en administrativ avgift. SHP fastställer den administrativa avgiften årsvis. Kostnader för kapitalförvaltning tas ut före återbäringsräntan bestäms i samband med att försäkringen årsomräknas.

Årligen under försäkringstiden uttas en avkastningsskatt. Skatteunderlaget utgörs av försäkringens värde vid ingången av beskattningsåret multiplicerat med den genomsnittliga statslåneräntan under kalenderåret närmast före beskattningsåret. Skatteunderlaget beskattas sedan med 15 %.

**7. Återköp, flytt och överlåtelse****Återköp**

Pensionsförsäkringar kan i princip inte återköpas och sker bara om man har fått dispens av Skatteverket.

**Flytt av försäkringssparande**

Flytt medges av kapital i såväl privata försäkringar som tjänstepensionsförsäkringar. För att flytta tjänstepensionsförsäkring krävs att den är tecknad efter 2006-08-31. Försäkring där kapital flyttas betraktas som återköpt och avslutad hos Tjänstepensionsföreningen.

Flytt medges först ett år efter försäkringens tecknande (dateringsdag).

**Delflytt**

Flytt medges endast av försäkringens hela kapital. Dvs delflytt medges inte.

### Flytt

Försäkringstagaren har, om försäkringen varit gällande i minst tolv månader, rätt att ansöka om att flytta försäkringens värde till en befintlig eller nytecknad pensionsförsäkring hos annan försäkringsgivare, med samma person som försäkrad. Med försäkringens totala värde avses värdet av inbetalda premier förräntade med återbäringsränta efter avdrag för omkostnader, avkastningsskatt och avgifter för flytt. Garantin gäller inte vid flytt. För att flytt ska kunna genomföras måste mottagande försäkringsbolag bedriva försäkringsverksamhet inom EES-området.

### Undantag – ansvar flytt från/till

Pensionsförsäkring kan endast flyttas till annan pensionsförsäkring.

SHPs ansvar vid flytt från SHP upphör på flytt-dagen, dvs den dag då SHP utbetalar pensionskapitalet till mottagande bolag. I och med att pensionskapitalet utbetalats till mottagande bolag avslutas försäkringen hos SHP.

Flytt från SHP genomförs senast tre månader efter det att fullständiga handlingar har inkommit till SHP. Med fullständiga handlingar avses skriftlig begäran om flytt samt bekräftelse på att nytt försäkringsavtal finns.

SHPs ansvar vid flytt till SHP inträder när den tidigare försäkringens värde samt fullständiga ansökningshandlingar för den nya försäkringen kommit SHP tillhanda.

Vid flytt till SHP, från annan försäkringsgivare, tas inga avgifter ut utan det inflyttade försäkringskapitalet registreras som en premie utan några avgifter.

### Marknadsjustering

Om konsolideringsnivån är under 100 procent reduceras det flyttbara pensionskapitalet med lika många procentenheter som skillnaden mellan 100 procent och den aktuella konsolideringsnivån. För att få flytta försäkringar utan återbetalningsskydd krävs godkänd hälsoprövning.

### Ändra regler

SHP har rätt att under försäkringstiden ändra reglerna för flytt av försäkringens totala värde utan föregående meddelande till försäkringstagaren.

Avgifter och kostnader samt eventuella skatter vid flytt kommer att tas ut enligt en vid varje tidpunkt gällande prislista. Dessa kan ändras av SHP utan föregående meddelande till försäkringstagaren. Aktuell prislista samt regler framgår av information på SH Pensions hemsida.

### Återköp

Återköp av pensionsförsäkring kan, på begäran, ske om det tekniska återköpsvärdet är högst ett prisbasbelopp samt att försäkringen är försäkrings-tekniskt återköpsbar.

### Överlåtelse

Pensionsförsäkring kan enligt skattelagstiftningen endast överlåtas till följd av ändring av anställningsförhållanden, förutsatt att försäkringen efter överlåtelsen är en tjänstepensionsförsäkring, på grund av utmätning, ackord eller konkurs, genom bodelning.

### 8. Ändring av försäkringsavtal

Försäkringsavtalet kan ändras av försäkringstagaren under vissa förutsättningar, till exempel beträffande utbetalningstidpunkt och utbetalningstidens längd. Ändring av gällande försäkringsavtal kan ske enligt de regler och försäkringstekniska antaganden SHP tillämpar vid ändringstidpunkten om inte annat framgår av försäkringsavtalet. Reglerna i inkomstskattelagen beträffande ändring av pensionsförsäkring måste också iakttas. Vissa ändringar kräver godkänd hälsoprövning innan de kan genomföras.

### Optionsrätt

Inom ett år från så kallad "familjehändelse", dvs att den försäkrade gifter sig, ingår registrerat partnerskap, blir sambo med ogift person eller får barn, har försäkrad som har tecknat ålderspension utan återbetalningsskydd rätt att utan hälsoprövning ändra sådan försäkring till att även omfatta återbetalningsskydd. Denna optionsrätt kan utnyttjas fram till pensionstidpunkten, dock max fram tills man fyller 65 år. I övriga fall krävs hälsoprövning för att lägga till återbetalningsskydd.

### Ändringar

Försäkringsvillkoren kan ändras under avtalstiden om detta är nödvändigt med hänsyn till försäkringens art, ändrad lagstiftning, myndighetsföreskrifter, ändrad rättstillämpning eller omständigheterna i övrigt.

Ändringar kan även göras av annan anledning, om ändringen generellt sett inte kan anses innebära en betydande nackdel för försäkringstagaren eller den försäkrade. En villkorsändring träder i kraft vid ny premieperiod som inträder närmast efter ändringen.

## 9. Överskott, konsolidering och återbäring

### Fördelning av överskott

Enligt SHPs stadgar har varje försäkring rätt till del av SHPs överskott (avd. I). Överskott uppkommer om det verkliga utfallet av förvaltningen av försäkringen blir gynnsammare än vad som antagits vid beräkning av det garanterade försäkringsbeloppet. Antagandena gäller ränta, dödlighet, avkastningsskatt, driftskostnader samt hur stor andel av inbetald premie som garanteras. Överskottet fördelas i förhållande till den enskilda försäkringens bidrag till överskottet. Vid fördelning av överskottet tas även hänsyn till den buffert som behövs för att jämna ut svängningar på kapitalmarknaden, så kallat, kollektivt konsolideringskapital. Det fördelade överskottet är inte garanterat utan kan om så erfordras justeras.

### Totalt värde och återbäringsränta

Totala värdet är det kapital som skapas för försäkringen genom premieinbetalningar, pensionsutbetalningar, kapitalavkastning och riskintäkt med avdrag för kostnader för skatt och drift. Kapitalavkastningen tillförs försäkringen i form av en återbäringsränta.

Återbäringsräntan bestäms med hänsyn till SHPs konsolideringspolicy och framtida kapitalavkastningsprognoser. Återbäringsräntan kan ändras högst en gång per månad. Försäkringens totala värde är summan av försäkringens garanterade värde och försäkringens fördelade överskott.

### Tilldelning av återbäring

Tilldelningen av återbäring sker vid utbetalning från försäkringen. Återbäringen utbetalas tillsammans med den garanterade pensionsförmånen och fördelas under hela utbetalningstiden.

## 10. Ålderspension

För varje inbetald engångspremie samt löpande engångspremie bestäms ett delförsäkringsbelopp. Summan av dessa delförsäkringsbelopp blir den slutliga ålderspensionen. Vid inbetalning av engångspremie skickas nytt försäkringsbrev ut där

det nya ålderspensionsbeloppet framgår. Även vid nyteckning samt vid ändring av löpande engångspremie skickas nytt försäkringsbrev ut.

Vid uppnådd pensionsålder, tidigast från 55 år, utbetalas ålderspensionen till den försäkrade under den avtalade utbetalningstiden. Utbetalningstid kan vara 5 till 30 år eller livsvarigt, dvs så länge den försäkrade lever. Utbetalningarna av ålderspensionen upphör vid den försäkrades död.

### Uppskjutning av utbetalning

Som nämns ovan är lägsta pensionsålder 55 år. Ingen högsta pensionsålder finns, vilket innebär att man kan skjuta upp sin utbetalning hur länge man vill.

## 11. Återbetalningsskydd

Återbetalningsskydd utbetalas alltid temporärt under det antal år som framgår av försäkringsbrevet. Om den försäkrade avlider före den avtalade utbetalningstidpunkten utbetalas återbetalningsskyddet (försäkringens totala värde vid dödsfallstidpunkten) från månaden efter dödsfallet, till insatta förmånstagare, under det antal år som är avtalat och framgår av försäkringsbrevet.

Om den försäkrade avlider efter uppnådd pensionsålder utbetalas återbetalningsskyddet från månaden efter dödsfallet, till insatta förmånstagare, med samma belopp som tidigare har utbetalats i ålderspension till den försäkrade. Utbetalningen fortsätter under avtalad utbetalningstid med avräkning för den tid som ålderspension utbetalats enligt försäkringsbrevet.

Återbetalningsskydd utbetalas under förutsättning att anmäld förmånstagare lever.

## 12. Förmånstagarförordnande

I förmånstagarförordnandet bestäms vem som ska erhålla försäkringens återbetalningsskydd. Förmånstagare till utfallande ålderspension är den försäkrade. I försäkringar med återbetalningsskydd registreras det generella förmånstagarförordnandet "I första hand make/maka/sambo, i andra hand barn." Registrerad partner jämställs med make/maka. Om ändring av förmånstagarförordnandet ska ske görs det skriftligen till SHP på speciell blankett och är endast giltigt efter att det anmälts till SHP.

### Möjliga förmånstagare

Skattelagstiftningen begränsar kretsen av möjliga förmånstagare för pensionsförsäkring. Tillåtna förmånstagare är make/maka, sambo, registrerad partner, samt barn, styvbarn eller fosterbarn till ovan nämnda eller den försäkrade.

Förutom ovanstående personer kan enligt inkomstskattelagen följande personer vara förmånstagare, men måste då namnges.

- Före detta make/maka
- Före detta sambo
- Före detta registrerad partner
- Barn, styvbarn eller fosterbarn till före detta make, före detta sambo samt före detta registrerad partner.

Med den försäkrades make/maka/registrerad partner avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet var gift/levde i ett registrerat partnerskap med.

### Sambo

Med den försäkrades sambo avses person med vilken den försäkrade vid tidpunkten för dödsfallet sammanbodde under äktenskapliknande förhållanden. Ingen av dem får vara gift eller registrerad partner.

### Äktenskapsskillnad/upplösning

Förordnande gäller inte till förmån för make/registrerad partner när mål om äktenskapsskillnad/upplösning av registrerat partnerskap pågår, om inte annat angivits i förordnandet. Förordnande för sambo förfaller när samboendet upphör (detta gäller dock inte om sambon är namngiven i förordnandet).

### Barn

Med den försäkrades barn avses endast arvsberättigade barn. För att styvbarn och fosterbarn ska vara förmånstagare måste de vara namngivna i förordnandet. Barns avkomling innefattas inte i förordnandet. Barn som inte är förmånstagare när den försäkrade avlider kan inte heller senare bli förmånstagare.

### Avstående

Om förmånstagare helt eller delvis avstår från sin rätt, inträder de som enligt förordnandet hade fått beloppen om den avstående varit avliden.

### 13. Åtgärder för utbetalning

Anmälan om dödsfall ska ske till SHP snarast möjligt. Om inte anmälan sker får SHP vetskap om dödsfallet i de regelbundna uppdateringar som görs mot det personregister SHP från tid till annan använder. SHP kommer därefter att skriftligen kontakta förmånstagare till eventuellt återbetalningsskydd.

### Preskriptionsregler

Den som har anspråk på försäkringsersättning förlorar sin rätt om hen inte väcker talan mot SHP inom tre år från det att hen fick kännedom om att anspråket kunde göras gällande och i varje fall inom tio år från det att anspråket tidigast kunde göras gällande.

### 14. Tidpunkt för utbetalning

Utbetalning av försäkringsbelopp ska ske senast en månad efter det att den som gör anspråk på beloppet fullgjort vad som åligger denne enligt punkt 16. Om det finns anledning att utreda om någon uppgift som lagts till grund för försäkringsavtalet varit oriktig eller ofullständig, behöver utbetalning dock inte ske förrän en månad förflutit efter det att sådan utredning avslutats.

### Dag för utbetalning

Utbetalning av ålderspension sker runt den 25:e eller bankdag närmast efter den 25:e den månad den försäkrade uppnår avtalad pensionsålder, förutsatt att SHP har fått svar från den försäkrade, på utsänd avisering om ålderspension, med uppgift om vilket konto som ålderspensionen ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

Utbetalning av efterlevandepension/återbetalningsskydd sker runt den 25:e eller bankdag närmast den 25:e månaden efter den försäkrades dödsfall, förutsatt att SHP har fått svar från förmånstagare, på utsänd avisering om återbetalningsskydd, med uppgift om vilket konto återbetalningsskyddet ska utbetalas till samt vilken skattesats som önskas.

### Dödsfall vid försäkring under utbetalning

Ålderspension eller återbetalningsskydd utbetalas till och med dödsfallsmånaden till den utbetalningsberättigade förmånstagaren. Om SHP får vetskap om dödsfallet så sent att ytterligare utbetalning/-ar hinner ske, är dödsboet till den avlidne utbetalningsberättigade förmånstagaren

skyldiga att återbetala den, eller de, pension/-er som utbetalats efter dödsfallsmånaden.

### 15. Information från SHP

#### Information innan försäkring meddelas

Förköpsinformation samt faktablad, finns tillgängligt på SHP:s hemsida och skriftligen efter kontakt med SHP, och ska även delas ut i samband med nyteckning av försäkring.

#### Information när avtal har träffats

Snarast efter det att försäkring meddelats skickar SHP försäkringstagaren en skriftlig bekräftelse på avtalet i form av ett försäkringsbrev.

I de fall försäkringstagaren har givit försäkringsförmedlare förmedlingsfullmakt skickar SHP den skriftliga bekräftelsen till förmedlaren. Fullständiga försäkringsvillkor finns tillgängliga på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).

#### Information under försäkringstiden

Årligen under försäkringstiden informerar SHP försäkringstagaren i skälig omfattning om förhållanden rörande försäkringen som det är av betydelse för denne att känna till. SHP tillställer årligen försäkringstagaren information om försäkringens garanterade belopp, information om årligt uttag av skatter och avgifter samt uppgift om fördelad men ej garanterad återbäring. Under utbetalningstiden informerar SHP försäkringstagaren om storleken på kommande utbetalningar under året.

#### Information om försäkringsändring

Om försäkringen ändras får försäkringstagaren som huvudregel information i form av ett nytt försäkringsbrev, som bekräftar att ändring har skett.

#### Kontrolluppgift

SHP lämnar i förekommande fall, pga skyldighet i lag, kontrolluppgift till skatteverket avseende privat inbetalda pensionspremier, pensionsutbetalningar och vid en eventuell flytt av försäkringens värde.

#### Information inför uppnådd pensionsålder

När avtalad pensionsålder närmar sig får den försäkrade information om:

- Tidpunkten för påbörjad pensionsutbetalning och utbetalningstidens längd
- Garanterat pensionsbelopp och beräknat återbäringsbelopp

- Möjligheten att skjuta upp utbetalningarna och att ändra utbetalningstidens längd
- Utbetalningssätt och tillfälle att anmäla till vilket bankkonto utbetalning ska ske

#### Information vid dödsfall

Om SHP får kännedom om ett försäkringsfall som utgörs av den försäkrades död inhämtar SHP dödsfallsintyg från skatteverket samt tillskriver förmänstagare om eventuellt återbetalningsskydd. På begäran skickar SHP även ut bouppteckningsintyg till dödsboet med anledning av dödsfallet.

#### Information från SHP i övrigt

Försäkringstagaren har rätt att efter förfrågan hos SHP ta del av de uppgifter om försäkringen som berör denne. Ytterligare information om försäkringstekniska beräkningar eller annan generell information lämnas efter förfrågan hos SHP.

### 16. Force majeure

SHP är inte ansvarigt för förlust som kan uppstå om utredning rörande försäkringsfall eller utbetalning fördröjs på grund av:

- Krig, krigsliknande händelse, terrorhandling eller politiska oroligheter
- Befintliga eller nya lagar
- Myndighets åtgärd
- Stridsåtgärd i arbetslivet
- Naturkatastrof eller brand
- Strejk, blockad, bojkott, lockout eller liknande omständighet

### 17. Personuppgiftslagen

SHP kommer att behandla vissa personuppgifter om försäkringstagare, försäkrad, medförsäkrad, premiebetalare och förmänstagare såsom t ex allmänna namn och adressuppgifter, personnummer och hälsotillstånd. Uppgifterna används för att kunna fullgöra avtalet, ge en god service, marknads- och kundanalys samt i övrigt kunna uppfylla de legala krav som ställs på verksamheten. Uppgifterna kan komma att uppdateras genom externa register, t ex SPAR. I övrigt behandlas personuppgifter av SHP enligt reglerna i Dataskyddsförordningen (GDPR) och svensk dataskyddslagstiftning.

Personuppgiftsansvarig är försäkringsgivaren. Du har rätt att få ut information om vilka personuppgifter försäkringsgivaren har om dig. Du har också rätt att begära rättelse av felaktiga personuppgif-



ter.

Mer information om hur vi behandlar dina personuppgifter finns på [www.shpension.se/gdpr](http://www.shpension.se/gdpr).

### 18. Årlig information

En gång om året lämnas pensionsbesked som visar värdet på försäkringen.

### 19. Om du inte är nöjd

SH Pension försöker alltid hålla en så god service som möjligt i alla försäkringsfrågor. Vi försöker utföra vårt arbete med noggrannhet och så snabbt och korrekt som möjligt. Missförstånd och problem går dock inte alltid att undvika. Dessa går ofta att klara upp genom ett telefonsamtal eller kompletterande uppgifter.

Har missförstånd/problem inte retts ut kan man i tur och ordning gå vidare enligt följande:

Uppstår tvist kan man som försäkringstagare i första hand vända sig till SH Pension.  
[kundklagomalsansvarig@shpension.se](mailto:kundklagomalsansvarig@shpension.se)

Svensk Handel Pension Tjänstepensionsförening  
Klagomålsansvarig, Box 17197, 104 62 Stockholm  
Telefon: 010 471 87 70

Att framföra klagomål är kostnadsfritt.

I nästa steg kan man vända sig till  
Konsumenternas Försäkringsbyrå  
[www.konsumenternas.se](http://www.konsumenternas.se)

Konsumenternas försäkringsbyrå  
Box 24048, 111 22 Stockholm  
Telefon: 0200 -22 58 00

Rådgivningen är kostnadsfri.

Man kan också få information och upplysningar kring försäkringsfrågor av Konsumentverket och Hallå Konsument  
[www.konsumentverket.se](http://www.konsumentverket.se)

Konsumentverket  
Box 48, 651 02 Karlstad  
Telefon: 0771-42 33 00

Hallå Konsument  
[www.hallakonsument.se](http://www.hallakonsument.se)

Telefon: 0771 - 525 525

Allmänna Reklamationsnämnden prövar i vissa fall tvister som rör pensionsförsäkring.  
[www.arn.se](http://www.arn.se)

Allmänna Reklamationsnämnden  
Box 174, 101 23 Stockholm  
Telefon: 08-555 017 00

Personförsäkringsnämnden avger på begäran av försäkringstagare som är konsument rådgivande yttrande i tvister mellan försäkringstagare och försäkringsbolag i ärenden som rör försäkringsmedicinska frågor.  
[www.forsakringsnamnder.se](http://www.forsakringsnamnder.se)

Personförsäkringsnämnden  
Box 24048, 104 50 Stockholm  
Telefon: 08 - 783 98 00

I Allmän Domstol kan man alltid få rättslig prövning genom att väcka talan.

### Kontakt

Har du några frågor eller funderingar tveka inte att höra av dig till oss.

Du når oss via [kontakt@shpension.se](mailto:kontakt@shpension.se) eller  
010 - 471 87 70.

Du hittar alltid en sammanställning och mer information om dina försäkringar genom att logga in på [www.shpension.se](http://www.shpension.se).